

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti di Bank Saudara Kantor Cabang Pembantu Mojokerto Jalan Gajah Mada No. 45 menjalankan kegiatan operasionalnya khususnya mengenai produk kredit konsumen dimana peneliti lebih mengfokuskan penelitian pada produk kredit untuk pegawai. Jenis kredit ini ditujukan untuk pensiunan atau calon pensiun yang mana dapat digunakan untuk keperluan multiguna yang sifatnya primer atau sekunder. Hal yang menarik dari produk kredit ini ialah metode penjualannya melalui pendekatan personal yang sudah menjadi culture dari Bank Saudara, sehingga bank dapat memperoleh calon debitur yang lebih loyal dan dalam jangka waktu panjang.

Adapun proses kredit yang diberikan mulai prospeking perusahaan atau instansi yang akan diajak kerjasama, inisiasi dan solisid atau kunjungan secara *on the spot*. Dilanjutkan dengan pembuatan proposal yang disetujui oleh Komite Kredit yang kemudian akan tertuang dalam Perjanjian Kerjasama Sama antara kedua belah pihak.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui analisa risiko dalam kredit dan penyebab kemungkinan timbulnya risiko serta kebijakan dan pengendalian risiko kredit, maka diperoleh kesimpulan bahwa:

1. Pada Bank Saudara Cabang Mojokerto setiap pemberian kredit harus berdasarkan Perjanjian Kerja Sama dan Surat Prinsip Persetujuan Kredit yang ditandatangani Pimpinan Tertinggi kedua belah pihak. Pada tahap ini dokumen persyaratan kredit yang berupa dokumen legalitas akan dianalisis oleh pihak bank untuk mengetahui apakah perusahaan itu sehat dan kuat secara legalitas.
2. Pengumpulan informasi yang meliputi kegiatan lapangan untuk mengetahui kebenaran data dilakukan oleh Relationship Officer. Rangkaian prosedur tersebut berada dibawah pengawasan Pimpinan Cabang. Namun, dalam proses pemberian kredit pihak pemohon juga harus menyertakan agunan berupa Jamsostek atau Kartu Taspen SK pengangkatan pegawai.
3. Kebijakan kredit yang diterapkan Bank Saudara dapat dikatakan efektif, namun masih kurangnya pengendalian intern yang kemungkinan dapat menyebabkan penyalahgunaan wewenang oleh pihak-pihak yang tidak bertanggung jawab dalam pemberian kredit.
4. Risiko kredit yang terjadi dapat disebabkan oleh salah satu atau banyak faktor yang harus dikenali secara dini karena adanya unsur kelemahan baik dari sisi intern maupun ektern.

5.2 Keterbatasan

Topik yang diangkat oleh peneliti adalah analisa kredit berbasis risiko yang mana memiliki keterbatasan dalam pelaksanaannya. Keterbatasan ini diharapkan menjadi pertimbangan bagi penelitian berikutnya agar dapat

menemukan hasil yang lebih baik lagi. Adapun keterbatasan yang ditemukan dalam penelitian ini adalah:

1. Faktor keterbatasan waktu dalam kunjungan di Bank Saudara yang sedikit menghambat dalam proses tanya jawab dengan pihak-pihak yang terkait dikarenakan kesibukan aktifitas-aktifitas yang dilakukan oleh para staf Bank tersebut.
2. Keterbatasan untuk mendapatkan informan dari luar atau calon debitur untuk diwawancarai sehingga tidak memungkinkan peneliti untuk menganalisa risiko kredit eksternal jadi hanya lebih terfokus pada risiko-risiko kredit yang berasal dari internal atau risiko yang dilihat dari sisi Bank

5.3 Saran

Berdasarkan analisa pembahasan serta beberapa kesimpulan dan keterbatasan penelitian ini. Adapun beberapa saran yang dapat digunakan peneliti berikutnya guna mendapatkan hasil yang lebih baik. Saran tersebut adalah :

1. Berdasarkan analisa yang dilakukan peneliti, pihak Bank perlu menempatkan pegawai yang jujur, kompeten dan memiliki loyalitas yang tinggi terhadap Bank.
2. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menganalisa tidak hanya risiko yang ada pada internal tetapi juga risiko yang ada pada pihak eksternal (calon debitur).

DAFTAR RUJUKAN

- Atkinson, Paul. 1988. *Ethnomethodology: A Critical Review*. Department of Sociology, University College, Cardiff, Cardiff CFI 1XL, United Kingdom. Jurnal Annual Reviews
- Garfinkel, Harold. *Ethnomethodological Studies of Work*. London: Routledge & Kegan Paul, 1986
- Garfinkel, H., and Harvey Sacks. "On Formal Structures of Practical Actions." In *Theoretical Sociology: Perspectives and Developments*, edited by J.C. McKinney and E. Tiryakian, 337-66. New York: Appleton-Century-Crofts, 1970, 345
- Garfinkel, Harold. 2011. "Harold Garfinkel: Studies of the Routine Grounds of Everyday Activities." Pp. 287-295 in *Readings in Social Theory: The Classic Tradition to Post-Modernism*. 6th Ed., edited by James Farganis. New York, NY: McGraw-Hill
- Kasmir. 2012. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : PT Rajagrafindo Persada.
- Leni Natasari (dkk). *Efektivitas Kebijakan Kredit Untuk Meningkatkan Profitabilitas Bank Perkreditan Rakyat*. Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)|Vol. 12 No. 2 Juli 2014
- Neuman, W.L. (2003) *Social Research Methods: Qualitative and Quantitative Approaches*, 5th Ed., New York: A and B
- Noeng Muhadjir. 2000. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Yogyakarta : Rake Sarasin
- Nurul Fitria dan Raina Linda Sari. *Analisis Kebijakan Pemberian Kredit Dan Pengaruh Non Performing Loan Terhadap Loan To Deposit Ratio Pada Pt. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Cabang Rantau, Aceh Tamiang (Periode 2007-2011)*. Jurnal Ekonomi dan Keuangan, Vol.1, No.1, Desember 2012
- Pandi Afandi. *Analisis Implementasi 5C Bank Bpr Dalam Menentukan Kelayakan Pemberian Kredit Pada Nasabah*. Among Makarti, Vol. 3 No. 5 Juli 2010
- Rivai Veithzal (dkk). 2013. *Commercial Bank Management*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada

Rosita Ayu Saraswati. *Peranan Analisis Laporan Keuangan, Penilaian Prinsip 5C Calon Debitur Dan Pengawasan Kredit Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit Pada PD BPR Bank Pasar Kabupaten Temanggung*. Jurnal Nominal/Volume I Nomor I Tahun 2012

Suhardjono. 2003. *Manajemen Perkreditan Usaha Kecil dan Menengah*. Yogyakarta : UPP AMP YKPN

Teguh Pudjo Mulyono. 1990. *Manajemen Perkreditan Bagi Bank Komersil*. Yogyakarta : BPFE

Tjoekam. 1999. *Perkreditan Bisnis Inti Bank Komersial*. Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama.

Thomas Suyatno (dkk). 1992. *Dasar-Dasar Perkreditan*. Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama

Elizabeth Putri Olivia (dkk). *Analisis Efektivitas Kebijakan Kredit Untuk Meningkatkan Profitabilitas*. Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)|Vol. 12 No. 1 Juni 2014

Warman Djohan. 2000. *Kredit Bank*. Jakarta : PT Mutiara Sumber Widya

Undang-Undang Republik Indonesia No. 7 Tahun 1992

Undang-Undang Republik Indonesia No. 10 Tahun 1998